

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Março/15

1. Informações relativas ao Patrimônio de Referência (PR) – em R\$ mil

O Patrimônio de Referência consiste no somatório do Nível I (Capital Principal e Capital Complementar) e do Nível II.

	4ºT 2011	4º T/2012	4º T/2013	4º T/2014	1º T/2015
Patrimônio de referência nível I	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.194.248
Capital principal	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.194.248
Patrimônio Líquido	1.035.119	989.760	1.086.667	1.228.157	1.196.931
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	-2.804	-3.070	-2.281	-2.490	-2.682
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	582	1.730	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência de Nível II	0	0	0,00	0,00	0,00
Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN (2)	-582	-1.730	0,00	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)	0		0,00	0,00	0,00
Dedução dos instrumentos de captação, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN (2)	0,00	0,00	0,00		0,00
Patrimônio de referência (a)	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.194.248
Risco de crédito	3.242.060	3.930.686	5.589.380	6.322.259	6.474.496
Risco de mercado	1.793	5.397	10.072	17.331	25.004
Risco operacional	302.414	300.102	358.248	409.772	501.978
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	3.546.267	4.236.185	5.957.700	6.749.363	7.001.477
Patrimônio de referência exigido (RWA)	3.544.474	4.230.787	5.947.628	6.732.031	6.976.474
-Índice de Basileia	29,12	23,32	18,23	18,21	17,12
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	28,99	23,05	17,96	17,79	16,58
Capital nível I	29,12	23,32	18,23	18,21	17,12
Capital principal	29,12	23,32	18,23	18,21	17,12
Capital nível II	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Margem (PR - PRE - RBAN)	640.630	515.905	420.075	467.811	401.833

Em atendimento à Circular 3.678/13 do Bacen, a composição detalhada do Patrimônio de Referência pode ser observada no Anexo I deste relatório.

2. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/11	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Mar/15
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
VAR	9.815,2	9.542,7	10.865,8	23.301,8	24.563,5
R_{BAN}	14.722,8	14.314,0	16.298,6	23.301,8	24.563,5

Os limites apresentados para VAR e R_{BAN} são definidos na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, foram elevados em setembro/14 para 2% do PL (até agosto/14 era 1,0 % e 1,50 % respectivamente).

Desta forma a variação dos limites nos períodos ocorre em função da variação no Patrimônio Líquido.

3. Operações de Tesouraria – contratos nos quais a câmara de compensação não atua como contraparte central

3.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Dez/13	Mar/14	Dez/14	Mar/15
Valor Nocial	92.389,44	484.609,15	470.131,00	599.915,98	543.110,67
Valor MtM	2.885,32	- 9.286,20	- 11.671,04	- 9.456,88	- 8.135,09

3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Dez/13	Mar/14	Dez/14	Mar/15
Valor Nocial	403.742,79	349.741,69	912.697,28	550.046,04	589.598,79

4. Exposição a instrumentos financeiros derivativos - Realizadas por conta própria no Brasil em R\$ mil

4.1 Compradas

Descrição	Dez/12	Dez/13	Mar/14	Dez/14	Mar/15
Sem contraparte central	-	315.000	315.000	315.000	315.000

4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Dez/13	Mar/14	Dez/14	Mar/15
Sem contraparte central	92.389	169.609	155.132	284.916	228.111

5. Exposições ao Risco de Crédito

Algumas das informações constantes neste relatório estão disponíveis apenas a partir do segundo trimestre de 2014, atendendo à Circular 3.678 do Banco Central do Brasil de 31 de Outubro de 2013 e que entrou em vigor em 30 de Junho de 2014.

Concentração

A Tabela 1 apresenta a exposição dos 10 maiores clientes BCNHi Capital em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale. No 1º trimestre de 2015, este indicador ficou em torno de 5% no Retail e 41% no Wholesale.

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos 155 Dealers agrupados em 129 conglomerados e operando com esta linha, distribuindo os produtos Case, New Holland e Iveco.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente em 65%. 37,74% por hipoteca, 9,43% por Fiança Bancária, 1,51% por CDB e 15,89% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes (3)									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
Total Retail (a)	3.884	4.307	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003
10 Maiores Retail (b)	273	375	428	304	214	239	244	259	248
% (b/a)	7%	9%	10%	7%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	1.667	1.484	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
10 Maiores Wholesale (d)	632	564	684	692	749	744	741	735	740
% c/d	38%	38%	47%	40%	41%	41%	41%	41%	41%

(1) Não inclui BNDU

(3) Agrupados por Conglomerado Econômico

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes BCNHi Capital em relação ao total da carteira.

No caso do Retail, a concentração está em torno de 14%. Já para o Wholesale, o indicador incorpora quase que a totalidade dos Dealers (129 conglomerados).

TABELA 2

100 Maiores Clientes ⁽³⁾							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
Total Retail (a)	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003
100 Maiores Retail (b)	862	708	649	715	715	729	720
% b/a	20%	16%	14%	14%	14%	14%	14%
Total Wholesale (c)	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
100 Maiores Wholesale (d)	1.470	1.718	1.807	1.795	1.786	1.755	1.779
% c/d	100%	99%	99%	99%	99%	99%	99%

(1) Não inclui BNDU

(3) Agrupados por Conglomerado Econômico

Saldo Contábil por Produto e Atraso

As tabelas abaixo demonstram a evolução do portfólio através do saldo contábil por faixa de atraso (Tabela 3) e do saldo distribuído por grupo de produtos (Tabela 4). Os números mostram uma melhora na inadimplência acima de 90 dias (incluindo o saldo em prejuízo) que atualmente está em 7.7%, representando uma queda de 1.7 pontos percentuais em relação ao mesmo período de 2014. O resultado deve-se basicamente ao aperfeiçoamento dos procedimentos de concessão de crédito, ao forte trabalho de cobrança sobre a carteira em prejuízo, bem como aos recorrentes anos de um mercado agrícola favorável.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	5.503	5.834	6.238	6.514	6.491	6.388	6.464
015-060 DPD	146	134	106	125	172	328	208
061-090 DPD	28	27	31	40	23	44	36
091-180 DPD	38	47	49	63	64	37	55
181-360 DPD	25	22	21	28	31	55	38
360+ DPD	17	7	4	4	4	4	4
Total	5.757	6.071	6.449	6.774	6.786	6.855	6.805
Bruto de Provisões	258	235	217	225	232	241	233
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	506	499	473	466	464	463	464
Fluxo para Prejuízo	5,8	8,8	5,3	5,8	5,6	3,3	4,9
Valor de Hipoteca	5.142	5.344	5.548	5.707	5.768	5.858	5.778

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	69	64	61	60	54	49	47	45	47
RURAL/ FINANCIAMENTO	3.279	3.599	3.599	3.825	4.257	4.581	4.653	4.748	4.661
⁽²⁾ OFFBOOK	278	268	228	175	161	159	157	153	157
WHOLESALE	1.667	1.484	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
OUTROS	258	375	399	280	150	169	118	128	138
Total	5.551	5.791	5.757	6.071	6.449	6.774	6.786	6.855	6.805
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Classificação de Risco e PDD

As Tabelas 5 e 6 demonstram o saldo contábil e o saldo de PDD seguindo a política de provisionamento de crédito do Banco CNHI Capital e Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

O percentual do saldo provisionado sobre a carteira ativa (PDD/Assets) caiu de 5% para 4% em meados de 2014 e tem se mantido estável desde então.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
AA	416	432	443	547	566	580	572	573	575
A	2.046	2.179	2.116	2.244	2.641	2.716	2.761	2.751	2.742
B	1.657	1.615	1.654	1.680	1.519	1.702	1.588	1.592	1.627
C	815	959	984	965	1.138	1.157	1.271	1.376	1.268
D	379	398	370	478	427	429	392	366	396
E	15	11	14	19	49	44	65	51	53
F	26	22	25	20	18	74	37	50	54
G	21	7	8	10	6	13	43	13	23
H	177	169	142	108	84	57	57	84	66
Total	5.551	5.791	5.757	6.071	6.449	6.774	6.786	6.855	6.805
BNDU (AA)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	5%	5%	4%	4%	3%	3%	3%	4%	3%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	10	11	11	11	13	14	14	14	14
B	17	16	17	17	15	17	16	16	16
C	24	29	30	29	34	35	38	41	38
D	38	40	37	48	43	43	39	37	40
E	4	3	4	6	15	13	20	15	16
F	13	11	13	10	9	37	19	25	27
G	14	5	6	7	4	9	30	9	16
H	177	169	142	108	84	57	57	84	66
Total	299	284	258	235	217	225	232	241	233
PROVISÃO ADICIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Abaixo, é apresentada a carteira distribuída por FPR (fator de ponderação de risco), conforme saldo (Tabela 7) e saldo ponderado (Tabela 8)

TABELA 7

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
FPR 75%	1.914	2.013	2.071	2.754	3.192	3.378	3.388	3.458	3.408
FPR 85%		322	207	116	143	181	179	187	182
FPR 100%	3.637	3.456	3.479	3.202	3.113	3.215	3.219	3.210	3.214
Total	5.551	5.791	5.757	6.071	6.449	6.774	6.786	6.855	6.805
BNDU FPR 100%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
FPR 75%	1.435	1.510	1.553	2.065	2.394	2.534	2.541	2.594	2.556
FPR 85%		274	176	98	121	154	153	159	155
FPR 100%	3.637	3.456	3.481	3.146	3.028	3.125	3.129	3.121	3.125
Total	5.073	5.239	5.210	5.310	5.544	5.813	5.823	5.874	5.836
BNDU FPR 100%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

As Tabelas 9 (Retail) e 10 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por Unidade da Federação.

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
PR - Paraná	869	964	940	963	1.036	1.098	1.105	1.157	1.120
MT - Mato Grosso	656	716	672	674	725	801	805	813	807
RS - Rio Grande do Sul	424	483	496	500	566	611	618	629	620
MG - Minas Gerais	368	397	400	409	427	440	444	453	445
SP - São Paulo	299	322	346	380	418	446	447	449	447
SC - Santa Catarina	203	231	209	226	261	300	298	299	299
MS - Mato Grosso do Sul	231	230	216	226	246	269	272	281	274
GO - Goiás	176	189	230	238	256	279	270	276	275
Outros	658	774	779	723	689	714	715	717	715
Total	3.884	4.307	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
PR - Paraná	22%	22%	22%	22%	24%	22%	22%	23%	26%
MT - Mato Grosso	17%	17%	16%	16%	17%	16%	16%	16%	19%
RS - Rio Grande do Sul	11%	11%	12%	12%	13%	12%	12%	12%	14%
MG - Minas Gerais	9%	9%	9%	9%	10%	9%	9%	9%	10%
SP - São Paulo	8%	7%	8%	9%	10%	9%	9%	9%	10%
SC - Santa Catarina	5%	5%	5%	5%	6%	6%	6%	6%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	6%	5%	5%	5%	6%	5%	5%	6%	6%
GO - Goiás	5%	4%	5%	5%	6%	6%	5%	5%	6%
Outros	17%	18%	18%	17%	16%	14%	14%	14%	16%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
SP - São Paulo	312	286	290	360	381	400	398	406	401
RS - Rio Grande do Sul	249	230	195	228	249	233	235	251	240
PR - Paraná	213	192	204	219	256	237	240	237	238
MG - Minas Gerais	233	190	167	208	218	216	210	183	203
MT - Mato Grosso	186	158	192	175	161	169	155	165	163
SC - Santa Catarina	130	119	41	103	116	110	118	119	116
Outros	343	311	380	439	446	452	453	420	442
Total	1.667	1.484	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 4Q13	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
SP - São Paulo	19%	19%	20%	21%	21%	22%	22%	23%	22%
RS - Rio Grande do Sul	15%	16%	13%	13%	14%	13%	13%	14%	13%
PR - Paraná	13%	13%	14%	13%	14%	13%	13%	13%	13%
MG - Minas Gerais	14%	13%	11%	12%	12%	12%	12%	10%	11%
MT - Mato Grosso	11%	11%	13%	10%	9%	9%	9%	9%	9%
SC - Santa Catarina	8%	8%	3%	6%	6%	6%	7%	7%	6%
Outros	21%	21%	26%	25%	24%	25%	25%	24%	25%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Distribuição da Carteira por Regiões

As Tabelas 11 (Retail) e 12 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por região.

TABELA 11

Regiões Geográficas do Brasil Retail							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
SUL	1.645	1.689	1.863	2.009	2.022	2.085	2.039
SUDESTE	827	879	947	990	994	1.003	996
CENTRO-OESTE	1.367	1.275	1.259	1.383	1.380	1.403	1.389
NORDESTE	309	341	380	399	402	408	403
NORTE	139	155	173	176	177	175	176
Total	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003

TABELA 12

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
SUL	441	550	621	580	594	606	593
SUDESTE	474	601	630	649	638	617	635
CENTRO-OESTE	352	356	333	358	359	344	354
NORDESTE	141	146	139	133	130	126	130
NORTE	61	79	103	95	89	87	90
Total	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

As Tabelas 13 (Retail) e 14 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por setor econômico.

TABELA 13

Setor Econômico Retail							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
COMERCIO	404	284	154	172	120	128	140
SERVICOS	263	396	543	641	647	653	647
RURAL	2.540	2.599	2.843	3.130	3.186	3.294	3.203
PESSOA FISICA	1.081	1.060	1.082	1.016	1.022	999	1.012
Total	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003
Fluxo para Prejuízo	5,8	8,8	5,3	5,8	5,6	3,3	4,9

TABELA 14

Setor Econômico Wholesale							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
COMERCIO	836	1.118	1.190	1.185	1.189	1.173	1.182
SERVICOS	634	614	636	631	622	608	620
RURAL	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

As Tabelas 15 (Retail) e 16 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por prazo a decorrer.

TABELA 15

Prazo a Decorrer Retail							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
0-6 meses	466	323	197	241	201	211	218
6 meses até 1 ano	70	104	110	91	79	76	82
Acima de 1 ano até 5 anos	2.569	2.726	2.883	2.977	2.992	2.980	2.983
Acima de 5 anos	1.183	1.187	1.433	1.649	1.704	1.806	1.720
Total	4.288	4.339	4.622	4.958	4.975	5.074	5.003

TABELA 16

Prazo a Decorrer Wholesale							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
0-6 meses	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
6 meses até 1 ano	0	0	0	0	0	0	0
Acima de 1 ano até 5 anos	0	0	0	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

As Tabelas 17 (Retail) e 18 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas.

TABELA 17

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	1.603	1.650	1.829	1.965	1.982	2.026	1.991
015-060 DPD	25	14	9	18	15	28	20
061-090 DPD	3	8	5	5	3	11	6
091-180 DPD	4	10	11	9	7	7	8
181-360 DPD	6	4	7	10	14	12	12
360+ DPD	5	2	2	2	2	2	2
Total	1.645	1.689	1.863	2.009	2.022	2.085	2.039
Bruto de Provisões	46,8	40,4	41,8	48	50	52	50,0
Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	773	836	906	929	960	929	939
015-060 DPD	29	21	21	36	13	51	33
061-090 DPD	6	6	6	12	9	8	9
091-180 DPD	8	9	8	6	5	8	6
181-360 DPD	9	6	6	8	8	8	8
360+ DPD	3	1	1	0	0	0	0
Total	827	879	947	990	994	1.003	996
Bruto de Provisões	38,6	31,5	32,9	33	35	34	33,9

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	1.322	1.246	1.231	1.345	1.362	1.355	1.354
015-060 DPD	28	9	11	21	6	38	22
061-090 DPD	3	8	4	5	3	3	4
091-180 DPD	4	9	8	8	5	4	6
181-360 DPD	3	2	2	3	3	1	2
360+ DPD	8	2	1	1	1	1	1
Total	1.367	1.275	1.259	1.383	1.380	1.403	1.389
Bruto de Provisões	94,0	74,2	61,1	57	59	58	57,7

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	281	318	357	370	380	371	373
015-060 DPD	13	9	8	14	8	20	14
061-090 DPD	3	3	3	3	3	7	4
091-180 DPD	4	6	6	5	5	3	4
181-360 DPD	6	3	6	7	7	7	7
360+ DPD	2	1	1	0	0	0	0
Total	309	341	380	399	402	408	403
Bruto de Provisões	23,0	20,1	19,5	20	19	19	19,5

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	131	150	166	166	168	158	164
015-060 DPD	5	3	5	6	4	11	7
061-090 DPD	1	1	1	2	1	2	2
091-180 DPD	1	1	1	1	3	3	3
181-360 DPD	1	1	1	0	1	1	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	139	155	173	176	177	175	176
Bruto de Provisões	6,3	6,0	6,4	6	7	7	6,5

TABELA 18

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	438	550	617	557	531	543	544
015-060 DPD	0	0	4	10	52	53	38
061-090 DPD	0	0	0	12	0	0	4
091-180 DPD	3	0	0	0	11	11	7
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	441	550	621	580	594	606	593
Bruto de Provisões	11,2	11,7	11,8	9	12	14	11,5

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	467	593	623	638	573	572	594
015-060 DPD	5	6	5	10	60	35	35
061-090 DPD	1	0	2	1	4	8	4
091-180 DPD	2	0	0	0	1	2	1
181-360 DPD	1	1	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	474	601	630	649	638	617	635
Bruto de Provisões	10,2	14,4	12,6	12	13	12	12,4
Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	312	304	274	325	320	236	294
015-060 DPD	35	48	37	0	11	78	30
061-090 DPD	5	0	10	0	0	5	2
091-180 DPD	0	5	13	33	28	0	20
181-360 DPD	0	0	0	0	0	25	8
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	352	356	333	358	359	344	354
Bruto de Provisões	18,8	22,1	23,3	34	33	39	35,4
Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	115	110	131	133	130	114	126
015-060 DPD	7	22	5	0	0	13	4
061-090 DPD	7	2	0	0	0	0	0
091-180 DPD	12	7	2	0	0	0	0
181-360 DPD	0	5	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	141	146	139	133	130	126	130
Bruto de Provisões	7,9	12,4	5,1	4	4	4	3,9
Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	61	77	103	87	85	85	86
015-060 DPD	0	2	0	8	4	2	5
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	61	79	103	95	89	87	90
Bruto de Provisões	1,5	2,5	2,6	2	2	2	2,1

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

As Tabelas 19 (Retail) e 20 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por faixa de atraso segmentado por setor econômico.

TABELA 19

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	403	281	152	161	101	95	119
015-060 DPD	1	1	1	10	16	22	16
061-090 DPD	1	1	0	1	3	10	4
091-180 DPD	0	1	2	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	404	284	154	172	120	128	140
Bruto de Provisões	7,5	6,7	6,1	4	3	4	3,6
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	1,5	0,0	0,0	0,5
Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	244	380	522	601	624	588	604
015-060 DPD	6	6	13	21	13	51	28
061-090 DPD	3	2	2	12	3	8	8
091-180 DPD	5	4	4	4	4	4	4
181-360 DPD	5	4	2	2	3	3	2
360+ DPD	1	0	0	0	0	0	0
Total	263	396	543	641	647	653	647
Bruto de Provisões	27,1	26,8	24,2	24	27	29	26,8
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,5	0,7	0,0	0,4
Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	2.475	2.559	2.811	3.095	3.160	3.268	3.174
015-060 DPD	39	9	5	8	2	6	5
061-090 DPD	1	11	4	3	2	2	2
091-180 DPD	3	12	10	8	3	3	4
181-360 DPD	6	3	10	13	15	13	14
360+ DPD	16	6	3	4	3	3	3
Total	2.540	2.599	2.843	3.130	3.186	3.294	3.203
Bruto de Provisões	54,5	42,4	46,2	56	59	60	58,3
Fluxo para Prejuízo	1,1	3,5	0,3	0,6	2,0	0,8	1,1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	988	979	1.004	917	966	888	924
015-060 DPD	54	41	36	57	13	69	46
061-090 DPD	10	12	13	11	11	11	11
091-180 DPD	14	18	18	18	18	17	17
181-360 DPD	14	9	10	13	13	14	13
360+ DPD	1	1	0	0	0	1	1
Total	1.081	1.060	1.082	1.016	1.022	999	1.012
Bruto de Provisões	119,6	96,3	85,3	80	80	77	78,9
Fluxo para Prejuízo	4,0	3,6	3,1	3,2	2,9	2,5	2,9

TABELA 20

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	804	1.077	1.164	1.143	1.045	1.055	1.081
015-060 DPD	7	29	24	28	127	92	83
061-090 DPD	8	0	2	13	4	14	10
091-180 DPD	17	5	0	0	12	12	8
181-360 DPD	1	6	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	836	1.118	1.190	1.185	1.189	1.173	1.182
Bruto de Provisões	27,5	37,9	28,1	28	30	32	29,7
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
000-014 DPD	589	558	584	597	594	494	562
015-060 DPD	39	48	27	0	0	88	29
061-090 DPD	5	2	10	0	0	0	0
091-180 DPD	0	7	15	33	28	0	20
181-360 DPD	0	0	0	0	0	25	8
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0
Total	634	614	636	631	622	608	620
Bruto de Provisões	22,2	25,2	27,3	34	34	39	35,6
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas

As Tabelas 21 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas.

TABELA 21

Saldo por Produto - Região Sul							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	22	22	20	18	18	17	18
RURAL / FINANCIAMENTO	1.416	1.522	1.716	1.869	1.891	1.947	1.902
⁽²⁾ OFFBOOK	134	106	99	98	97	94	96
WHOLESALE	441	550	621	580	594	606	593
OUTROS	73	39	28	24	16	27	22
Total	2.086	2.239	2.484	2.589	2.616	2.692	2.632

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	25	24	20	18	17	16	17
RURAL / FINANCIAMENTO	744	791	866	922	936	940	933
⁽²⁾ OFFBOOK	27	20	17	16	16	15	16
WHOLESALE	474	601	630	649	638	617	635
OUTROS	31	44	44	34	26	32	31
Total	1.302	1.480	1.577	1.639	1.633	1.620	1.631

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	6	6	5	5	5	5	5
RURAL / FINANCIAMENTO	1.040	1.082	1.184	1.273	1.297	1.333	1.301
⁽²⁾ OFFBOOK	61	44	42	42	42	41	41
WHOLESALE	352	356	333	358	359	344	354
OUTROS	260	143	28	63	37	24	41
Total	1.719	1.631	1.592	1.742	1.739	1.747	1.743

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	6	6	6	6	6	5	6
RURAL / FINANCIAMENTO	276	298	342	361	370	370	367
⁽²⁾ OFFBOOK	4	3	3	3	3	2	3
WHOLESALE	141	146	139	133	130	126	130
OUTROS	22	33	29	29	23	30	27
Total	450	487	519	532	533	534	533

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	2	2	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	123	131	149	156	158	158	157
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	1	0	0	0	0
WHOLESALE	61	79	103	95	89	87	90
OUTROS	13	21	22	18	16	15	17
Total	200	234	276	272	265	262	266

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer

As Tabelas 22 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer.

TABELA 22

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	49	35	38	54	59	60	57
⁽²⁾ OFFBOOK	16	6	8	17	23	24	22
WHOLESALE	1.470	1.732	1.826	1.815	1.810	1.781	1.802
OUTROS	399	280	150	169	118	125	137
Total	1.936	2.055	2.023	2.056	2.012	1.992	2.020

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	4	4	4	5	5	5	5
RURAL / FINANCIAMENTO	52	77	85	74	68	64	69
⁽²⁾ OFFBOOK	14	22	21	12	6	5	8
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	2	1
Total	70	104	110	91	79	76	82

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	55	55	48	43	41	38	41
RURAL / FINANCIAMENTO	2.317	2.525	2.702	2.804	2.822	2.818	2.815
⁽²⁾ OFFBOOK	197	146	133	130	128	124	127
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.569	2.726	2.883	2.977	2.992	2.980	2.983

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.181	1.187	1.433	1.649	1.704	1.806	1.720
⁽²⁾ OFFBOOK	2	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.183	1.187	1.433	1.649	1.704	1.806	1.720

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por setor econômico

As Tabelas 23 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por grupo de produtos segmentado por setor econômico.

TABELA 23

Saldo por Produto - Setor Economico Comércio							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4	4	4	2	2	0	2
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	836	1.118	1.190	1.185	1.189	1.173	1.182
OUTROS	399	280	150	169	118	128	138
Total	1.239	1.402	1.344	1.356	1.309	1.301	1.322
Bruto de Provisões	35	45	34	31	33	36	33
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	1,5	0,0	0,0	0,5

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	58	57	51	47	45	43	45
RURAL / FINANCIAMENTO	202	337	491	594	602	610	602
⁽²⁾ OFFBOOK	4	2	1	0	0	0	0
WHOLESALE	634	614	636	631	622	608	620
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0
Total	897	1.010	1.179	1.271	1.269	1.261	1.267
Bruto de Provisões	49	52	51	58	61	68	62
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,5	0,7	0,0	0,4

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2.315	2.427	2.682	2.971	3.029	3.141	3.047
⁽²⁾ OFFBOOK	225	173	160	159	157	153	156
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.540	2.599	2.843	3.130	3.186	3.294	3.203
Bruto de Provisões	55	42	46	56	59	60	58
Fluxo para Prejuízo	1,1	3,5	0,3	0,6	2,0	0,8	1,1

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física							
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	jan/15	fev/15	mar/15	AVG 1Q15
ARRENDAMENTO	3	3	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	1.078	1.057	1.080	1.014	1.020	997	1.010
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.081	1.060	1.082	1.016	1.022	999	1.012
Bruto de Provisões	120	96	85	80	80	77	79
Fluxo para Prejuízo	4,0	3,6	3,1	3,2	2,9	2,5	2,9

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

6 – Considerações finais

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco CNHI Capital está adequada com a natureza e complexidade de suas operações, e estão em linha com as exigências do Bacen. As atividades de Auditoria interna são realizadas por uma estrutura independente a qual tem livre acesso às informações e demais áreas da instituição e responde ao Conselho de Administração.

As principais informações referentes às exposições de riscos são reportadas à Alta Administração através de comitês periódicos.

O Banco CNHI Capital atua de forma conservadora em relação à exposição aos riscos a que suas operações estão sujeitas. Não houve exposição relevante nem variações significativas sobre a posição do capital próprio do BCNHI, estando os Riscos sob controle.